

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

<Uitkeringsregeling> <Premieregeling>

Wat u moet weten over uw pensioen

Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de <vijf> <...> jaar.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de verschillende pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw [laatste] [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....] <De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar pensioen op. Het pensioen is gerelateerd aan uw gemiddelde [beroepsinkomen] [pensioengrondslag] [.....]< De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld.>>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling. U bouwde elk jaar een vast bedrag aan pensioen op.
<De hiervoor verschuldigde premie werd op collectieve basis vastgesteld>.

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. U betaalde periodiek premie aan het pensioenfonds.
<Voor deze premie werd op collectieve basis voor elke deelnemer in deze beroepspensioenregeling een pensioenrecht ingekocht.> <Dit pensioenrecht is gerelateerd aan uw [beroepsinkomen].>>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een eindloonregeling. Bij een eindloonregeling wordt uw pensioen gebaseerd op het aantal jaren dat u heeft deelgenomen aan deze beroepspensioenregeling en uw laatste bruto [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een middelloonregeling. Bij de middelloonregeling bouwde u elk jaar pensioen op over uw bruto jaar[beroepsinkomen] [.....]. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde [beroepsinkomen] [.....] dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde [beroepsinkomen] [.....] tijdens de jaren dat u heeft deelgenomen aan deze beroepspensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsregeling in de vorm van een vastebedragenregeling. Bij deze regeling ontvangt u een vast bedrag aan pensioen, op basis van de periode die u heeft deelgenomen aan de regeling. In deze vastebedragenregeling werd geen rekening gehouden met de hoogte van uw [beroepsinkomen] [.....].>

<Uw pensioenregeling is een premieregeling. Bij deze regeling werd een percentage van uw pensioengrondslag als premie betaald. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder bij afwijkende regeling]

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

<Start deelnemerschap

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze beroepspensioenregeling.>

<Einde deelnemerschap

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze beroepspensioenregeling is beëindigd.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in <deze beroepspensioenregeling> <bij uw fonds> pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd. <Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

Welk pensioen kunt u verwachten?

[Conversie, eigen tekst pensioenuitvoerder]

Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot <peildatum> heeft opgebouwd. Het is de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Uw pensioen gaat in op de eerste dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Bij overlijden

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering.

[Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

<Er is een bedrag gereserveerd voor een uitkering bij uw overlijden. Uw partner <en kinderen> <heeft> <hebben> recht op een uitkering. Ook nu u geen deelnemer meer bent in deze beroepspensioenregeling..>

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Keuzemogelijkheden

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Indexatie of toeslagverlening is de verhoging van uw pensioen in verband met <gestegen prijzen> <gestegen lonen> <maatschappijwinstdeling> <de stijging van beroepsinkomen [.....]> <de gemiddelde salarisstijging> <vrije tekst pensioenuitvoerder>. Zo behoudt uw pensioen in de toekomst zijn waarde.

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, in lijn met wet- en regelgeving.]

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <Optioneel>

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder]